**Annexe 1 – Fiche de formation standardisée**

**Informations au sujet d'une formation dans le cadre du recyclage (une fiche par activité)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Titre de la formation** |  |
| **Public cible** |  |
| **Objectif(s)** |  |
| **Résumé du contenu** |  |
| **Forme**   1. De type classique (avec présence physique) 2. Enseignement à distance (moyennant protocole de sécurisation et d’identification, mesurabilité et preuve du suivi) 3. Evénement professionnel (p.ex. congrès) |  |
| **Matériel de formation**  (syllabus, slides, livres, documents …) |  |
| **Connaissances spécifiques**  Le contenu de la formation doit porter sur au moins l'une des matières spécifiques suivantes : | *Veuillez indiquer  la réponse correcte* |
| **En (ré)assurances :**   * Général   (comme prévu à l’article 13, §1er de l’Arrêté royal du 18 juin 2019) |  |
| 1. Le marché belge de l'assurance ; | OUI - NON |
| b) La législation applicable aux contrats d'assurance et à la distribution de produits d'assurance, la législation relative à la protection des consommateurs, la législation en matière de protection des données, la législation anti-blanchiment et les législations fiscales, sociales et du travail applicables ; | OUI - NON |
| c) Les principes régissant le traitement des plaintes ; | OUI - NON |
| d) Les principes généraux régissant le traitement des sinistres ; | OUI - NON |
| e) Les principes relatifs à l'application des règles de conduite, en ce compris l'évaluation des besoins du client et la gestion des conflits d'intérêts ; | OUI - NON |
| f) Les normes déontologiques ; | OUI - NON |
| g) Les notions en matière financière, en ce compris une connaissance théorique de base des principales branches d'assurances et leurs caractéristiques ainsi que les principaux produits d'épargne et d'investissement et le fonctionnement du régime de retraite belge ; | OUI - NON |
| * Assurances de dommages   (comme prévu à l’article 14, 3° de l’Arrêté royal du 18 juin 2019) |  |
| a) Les principales branches d'assurance non-vie, leurs caractéristiques et risques liés ; | OUI - NON |
| b) Les spécificités de la législation applicable aux contrats d'assurance relevant des branches d'assurance non-vie ainsi que des législations fiscales, sociales et du travail le cas échéant applicables ; | OUI - NON |
| c) Les spécificités du traitement des sinistres dans les assurances non-vie ; | OUI - NON |
| d) Les spécificités de l'application des règles de conduite, en ce compris l'évaluation des besoins du client dans les assurances non-vie et la gestion des conflits d'intérêts ; | OUI - NON |
| * Assurance vie sans composante d’investissement   (comme prévu à l’article 14, 4° de l’Arrêté royal du 18 juin 2019) |  |
| a) Les branches d'assurance vie, leurs caractéristiques et risques liés ; | OUI - NON |
| b) Les spécificités de la législation applicable aux contrats d'assurance vie, de la législation en matière de protection des données et de la législation anti-blanchiment, ainsi que des législations fiscales, sociales et du travail le cas échéant applicables ; | OUI - NON |
| c) L'organisation et les prestations garanties du régime de retraite en Belgique ; | OUI - NON |
| d) Le marché de l'assurance et le marché des autres services financiers pertinents ; | OUI - NON |
| e) Les spécificités de l'application des règles de conduite, en ce compris l'évaluation des besoins du client dans les assurances vie et la gestion des conflits d'intérêts ; | OUI - NON |
| * Assurance vie avec une composante d’investissement   (comme prévu à l’article 14, 5° de l’Arrêté royal du 18 juin 2019) |  |
| a) Les produits d'investissement fondés sur l'assurance, y compris les conditions et les primes nettes et, le cas échéant, les prestations garanties et non garanties ; | OUI - NON |
| b) Les avantages et inconvénients des diverses options d'investissement ouvertes aux preneurs d'assurance ; | OUI - NON |
| c) Les risques financiers supportés par les preneurs d'assurance ; | OUI - NON |
| d) Les contrats couvrant les risques vie et les autres produits d'épargne. | OUI - NON |
| **En services bancaires et d’investissements** :  (comme prévu à l’article 7, § 1, 2° de l’Arrêté royal du 1er juillet 2006) |  |
| a) La législation applicable aux services bancaires et aux services d'investissement et à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, en ce compris les législations en matière de règles de conduite et de protection des données, la législation anti-blanchiment et la réglementation en matière d'abus de marché | OUI - NON |
| b) Les notions en matière financière, en ce compris une connaissance théorique de base des principaux produits financiers; | OUI - NON |
| c) Les techniques relatives aux services bancaires et aux services d'investissement; | OUI - NON |
| d) Les principes relatifs à l'application des règles de conduite. | OUI - NON |
| **En crédit hypothécaire** :  (comme prévu à l’article 12, §1, 2° de l'Arrêté royal du 29 octobre 2015) |  |
| a) Le paysage financier et économique belge ; | OUI - NON |
| b) Le marché belge du crédit hypothécaire | OUI - NON |
| c) La législation relative au crédit hypothécaire, aux pratiques du marché et à la protection des consommateurs ; | OUI - NON |
| d) Les principes de base des régimes matrimoniaux ; | OUI - NON |
| e) Les produits de crédit hypothécaire et les services auxiliaires généralement proposés avec ces produits ; | OUI - NON |
| f) La conclusion et l’exécution du contrat de crédit hypothécaire ; | OUI - NON |
| g) Les procédures d’achat de biens immobiliers ; | OUI - NON |
| h) L’organisation et le fonctionnement des cadastres ; | OUI - NON |
| i) Les sûretés et leur évaluation ; | OUI - NON |
| j) Le processus d’évaluation de la solvabilité du consommateur ; | OUI - NON |
| k) Les normes déontologiques, les procédures internes et le code de conduite du secteur ; | OUI - NON |
| l) La législation anti-blanchiment. | OUI - NON |
| **En crédit à la consommation** :  (comme prévu à l’article 15, §2, 2° de l'Arrêté royal du 29 octobre 2015)   1. Le marché belge du crédit à la consommation; | OUI - NON |
| 1. La législation relative au crédit à la consommation, aux pratiques du marché et à la protection des consommateurs ; | OUI - NON |
| 1. Les principes de base des régimes matrimoniaux ; | OUI - NON |
| 1. Les différents types de crédit à la consommation ; | OUI - NON |
| 1. Le processus d’évaluation de la solvabilité du consommateur ; | OUI - NON |
| 1. La conclusion et l’exécution du contrat de crédit à la consommation ; | OUI - NON |
| 1. Les normes déontologiques, les procédures internes et le code de conduite du secteur ; | OUI - NON |
| 1. La législation anti-blanchiment. | OUI - NON |
| **Planning**   * Date(s) : |  |
| * Durée (heure de début et de fin) : |  |
| * Lieu : |  |
| **Nombre de points** |  |
| **Formateur(s)/Orateur(s)** |  |